

《薛氏高盛董事长“玩失踪”》追踪

涉嫌非法吸储近1.9亿
薛氏高盛董事长受审

好些人借钱给她,年息高达50%,而她自己的投资都没这么高回报



核心报道

投资要谨慎



去年2月份,江苏薛氏高盛信用担保有限公司董事长薛某,欠下数亿元外债后失去联系,近百名债主主要债无门,报了警(现代快报曾报道)。案发后,南京秦淮警方调查发现,薛某涉嫌非法吸收公众存款,而且数额巨大。一个多月后,薛某落网。几天前,薛某在南京秦淮法院受审。

现代快报记者 李绍富

案情回顾

融资“大鳄”失踪
一个月后落网

今年50多岁的薛某,这些年一直做与投融资相关的工作。起初,她颇守信用,不少人借给她的钱到期后,都会续借。

从去年1月份开始,陆续出现债主未按时收到利息的情况。他们打电话给薛某,她态度都很好,称资金周转紧张,给她一段时间,她一定会还本付息。而债主想见她,电话预约后,一般都能见到人。可一个多月后,不少债主发现,她的电话开始无人接听,后来干脆关了机。债主们去她的公司,公司的人称,她去了北京,暂时无法联系上。

薛某失去联系的消息不胫而走,多名债主涌向当时的白下公安分局经侦大队报案。警方侦查后,初步认定薛某涉嫌非法吸收公众存款,而且数额特别巨大。一个多月后,薛某在北京落网。

检方指控:非法吸储近1.9亿元,91人受害

11月29日,薛某在南京秦淮区法院受审。检方指控,薛某涉嫌非法吸收公众存款近1.9亿元,报案的债主多达91人,欠款少的有10万元,最多的高达2500万元。

“还有债主因为她是她的亲戚,至今没报警。”一位曾借给薛某数百万的债主称,要是所有债主都报警,涉案金额远不止这些。

不少债主称,他们来参加庭审,一是想弄清楚,钱都花到哪里去了。

她借的那么多钱都到哪里去了?

案发后,警方查封了薛某的相关账户,发现账户内余额很少。她借来的近1.9亿元,到底花在哪些地方了?

庭审中,薛某称,高息融资来的钱,部分还了借款的利息。另一部分钱,后来买了江苏薛氏高盛的股份。而薛氏高盛是做贷款担保业务的,银行那边需要存很多保证金,前后一共花了数千万元。

另外,就是想看看薛某还有多少财产可以用来还债。“这些钱,我也是从亲朋好友那边挪来的,现在别人整天跟我要。”一位债主称,他借给薛某200多万,才拿到3个月利息,她就出事了。

薛某对检方指控的91笔融资本金数额都没有疑义,但不认同其中十多笔支付的利息数额。

检方提供的证据显示,在目前

查实的91笔借款中,只有极少数债主收到的利息超过本金;绝大多数人只拿到部分利息;有的甚至利息都没拿到,直接裹入本金再借给她,只拿到一张借条。

这些借款,有好几笔百万元以上的年息都高达50%左右。越到后来,借款的利息就越高。而薛某名下,除了溧水的门面房属于有价值的投资外,部分投资到企业的钱,都无法取得这么高的回报。

是买了溧水4000多平方米的门面房,花了1000多万,还有就是六合一家公司,投了好几千万,因债主追债,公司的股份转给了别人。

目前,薛某名下的财产,扣除银行贷款,可能还有2000多万元,同时,她还有几处房产,以及一家银行的100万保证金。

因案情重大,此案未当庭宣判。

知情者说

薛某资金紧张时
还虚构合同骗贷

据当天一位不肯透露姓名的旁听人士介绍,薛某除了非法吸储,还涉嫌利用虚假合同骗贷。

2011年8月,薛某先在一家银行,为一家涂料公司担保贷款400万元。贷款到账后不久,薛某联系这家公司,希望把钱先拿去周转一下。碍于情面,对方将尚未使用的300多万元贷款打给了她。

这家公司多次催促,薛某又提出帮忙从另一家银行贷款。银行的人象征性考察了公司后,答应贷款。公司负责人在几张空白合同上签了字,就让薛某手下拿走了公章。一直没等到下款,公司后来一查,发现用于发放贷款的1000万元承兑汇票已到薛某手上。这笔贷款为权利质押贷款,即公司需在银行固定存款500万元,并以存单进行质押,贷款用途为购买材料。用于贷款的购销合同,也是假的。这笔贷款,最终落到了薛某手中。

薛某在为部分企业和个人办理贷款担保时,正是她资金紧张的时段,她把主意打到与自己关系密切的银行身上,通过骗贷缓解资金压力。

1万元预订养老床位,每年有12%回报?
我担心爸妈搞投资,把养老钱都搞没了!

有市民反映:南京这家公司做的事和养老无关;民政部门提醒:养老机构审批还没通过,投资要谨慎

“这里承诺投资一万元,每年有12%的回报,还可以按月领取回报。我怎么感觉不放心啊?”近日,有市民反映,自己到南京一家叫“爱福家”的养老服务机构咨询,发现该公司对外销售床位。

现代快报记者走访后发现,和现场咨询人员所讲的不同,其实这家公司还没有获准设置正式的养老机构。但该公司负责人称,他们目前是做获取服务资质的预售,针对的是有养老需求的中老年人,下一步会申办养老院。

现代快报记者 孙玉春 文/摄

市民投诉:
父母要投资,自己心里没底

据这位市民称,他的父母最近经人介绍,得知了“爱福家”一站式养老服务机构,跑过去几趟之后,老人就动心了,想投钱进去。

“我在想,投钱,是不是要住进养老院啊?”结果父母告诉他,他们也不是真的要住进养老院,而是投了钱,每个月都可以拿到回报,一年的回报率到12%。“我真担心,他们去搞投资,结果反倒把养老钱搞没了!”这位市民说,他感觉,这件事与养老没有多大关系。

公司员工:
筹钱是为了建养老院

昨天,记者来到御道街上的华御大厦7楼,这里是“爱福家”的一个分部,一位姓吴的客服主管介绍说,公司在南京有十多个分部。在这里是预售养老床位,并不是融资,起步

一万元,每年有12%的回报。“这不是利息,而是服务费。”他说,投入一万元,一年就是1200元,可以按月领取,每个月拿回100元。

他说,他们目前在山东、陕西、安徽、湖北等省的省会都有分公司,一共有30多家。以后,公司会推进候鸟式度假,老人可以在夏天到避暑的地方,冬天到暖和的地方,享受高品质生活。“收钱,其实就是筹集建养老院的资金,明年1月,养老院就经营了。”他说,交钱的人很多,有交几十万的,甚至有更多的。

购买床位后,他说,可以获取服务费,当你需要入住时,有优先权。一万元是否代表一个床位?他表示,一万元起步只是代表一个资格,一张床也许有两三个人交钱。

江宁区民政局:
养老院成立,八字没一撇

据“爱福家”员工介绍,他们的养老院设在江宁陆郎,叫“颐福园”,民政那边已经有手续了。



农庄里的房子正在装修

记者赶到江宁区民政局社会事务科,该科科长钱捍民表示,知道这家机构,印象中有一个农庄叫“满城芳”,“颐福园”是对方在民政局核名的暂定名称。9月17日,曾有公司的人到民政局办理名称核准,也就是预先为养老机构核一个名字。这只是个最基本的程序,实际上,对方还没有获得养老机构的审批。“还要有建筑改造,有消防、卫生、环保等部门的审批。”钱科长说,这些环节都要全部通过,才能到他们这里申领养老机构设立许可证,目前,“就是八字还没一撇。”

“在养老机构还没有设立时,就往里面投钱,可能不太稳妥。”钱科长称,此前他们接到过一位女士的投诉,称“爱福家”带着老年人去陆郎参观,说服他们投钱。另外,他们还接到过苏州市公安机关传过来的

信息,也是当地有人称“爱福家”的分支机构在吸收资金。

公司负责人:
这是预售服务,不是融资

在陆郎的“满城芳”,“爱福家”负责人曹越介绍,他们其实是由多家机构组成,包括南京华越健康咨询公司,“爱福家”是其商标,此外还有一家农业公司,“满城芳”是农业公司的商标。他坦言,“爱福家”和“满城芳”的商标还未核准下来。

曹越表示,目前他们并没有正式的养老院,不过到明年1月份,陆郎的农庄改造后就要对外营运,是以养生度假山庄的名义。他们收钱,并不是大家所说的投资,而是预售服务,也就是年纪较大的人到度假村休养,交钱之后就获得了资格。而

公司也没有提供所谓的回报,只是类似于充值卡,是对购买服务者的回馈。

对于有员工在宣传时说是养老院,他表示不排除这个可能性,这种不规范,他们会要求纠正。农庄开业之后,他们会正式向民政部门申请,成立正规的养老院。

投资的老年人:
我们图的就是有回报

汉中路180号有“爱福家”的一个分部,昨天下午,这里不断地有老人进进出出,出来的老人都拎着手纸等物品。

“我们每个人投了三万,快一年了。”一位五十岁左右的女士介绍,每年有12%回报,此外每个月还有40块钱的“福利”,包括油、米等生活用品。当记者问她是否是购买养老服务时,她表示,自己还没有到年龄,“现在就是为了投资。”

记者又询问了几位老人,其中一位称,她在今年2月份投了1万元,当时年回报率是13.05%,后来降到12%。“老年人图的就是有点小回报,比银行高一点,但也不是那种回报特别高,让人害怕的。”她说,其实他们也懂,公司拿了这些钱肯定要做生意,“赚大钱”。

记者将此情况向南京市金融办做了反映。工作人员表示,该企业的行为是否涉嫌非法集资,认定是需要调查过程的,他们会在具体了解之后,给记者答复。